



2017

REDEGØRELSE FOR VIRKSOMHEDSLEDELSE
JF. ÅRSREGNSKABSLOVENS § 107 B

Trygheds
gruppen

TryghedsGruppens selskabsledelse 2017

Denne redegørelse for TryghedsGruppens selskabsledelse er en del af TryghedsGruppens årsrapport for regnskabsåret 2017.

TryghedsGruppen er et smba (selskab med begrænset ansvar) registreret i Erhvervsstyrelsen.

TryghedsGruppen følger i al væsentlighed Komiteen for god Selskabsledelses Anbefalinger for god selskabsledelse i børsnoterede selskaber fra maj 2013 (senest opdateret november 2014) med de tilpasninger, der naturligt følger af TryghedsGruppens særlige karakteristika.

De gældende anbefalinger falder i fem hovedområder:

1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter
2. Bestyrelsens opgaver og ansvar
3. Bestyrelsens sammensætning og organisering
4. Ledelsens vederlag
5. Regnskabsaflæggelse, riskostyring og revision.

Herunder har vi beskrevet vores selskabsledelse inden for de fem hovedområder.

01. Selskabets kommunikation og samspillet med repræsentantskabet og interessenter

Repræsentantskabet og samspillet med selskabets ledelse

Repræsentantskabet er TryghedsGruppens øverste myndighed. Repræsentantskabet består af 70 medlemmer valgt af og blandt TryghedsGruppens medlemmer.

Repræsentantskabsmøderne udgør et centralt omdrejningspunkt for arbejdet i repræsentantskabet og for samarbejdet mellem repræsentantskab, bestyrelse og direktion.

Repræsentantskabsmedlemmerne modtager forud for repræsentantskabsmødet grundig information om selskabets forhold, ligesom der på møderne er bred dialog og debat om de temaer, der er til beslutning.

Hvert år afholdes det ordinære repræsentantskabsmøde om foråret og yderligere ét repræsentantskabsmøde om efteråret. Hvert andet år afholdes desuden en konference i forbindelse med efterårsmødet.

Der indkaldes til ekstraordinære repræsentantskabsmøder efter behov. Direktionen deltager i repræsentantskabsmøderne.

Hvis en repræsentant er forhindret i at deltage i et repræsentantskabsmøde, kan vedkommende give fuldmagt til en anden repræsentant eller bestyrelsen.

Bestyrelsen og direktionen i TryghedsGruppen informerer løbende repræsentantskabet. Det sker bl.a. ved at udsende nyhedsbreve, kvartalsrapporter og orienteringsskrivelser til repræsentantskabet. Den løbende kommunikation

finder bl.a. sted via en digital informations- og dialogportal for repræsentanterne, TryghedsPortalen. TryghedsPortalen giver også repræsentanterne mulighed for at kommunikere med hinanden og selskabets ledelse.

Derudover afholdes der to gange årligt regionale møder i de fem råd om regionale uddelinger via TrygFonden. I tilknytning til disse møder er der en uformel dialog mellem direktionen og repræsentantskabet.

Samspillet med interessenter

TryghedsGruppens eksterne interessentkreds omfatter først og fremmest medlemmerne, der vælger repræsentantskabet.

Medlemmerne er de til enhver tid værende danske forsikringstagere i Tryg Forsikring A/S.

Medlemmerne har mulighed for indflydelse på TryghedsGruppen og TrygFondens strategi og udvikling ved at stille op og stemme til repræsentantskabsvalgene. Hvert år afholdes på skift valg i én af landets fem regioner.

Det særlige forhold til medlemmerne udtrykkes primært gennem det repræsentative medlemsdemokrati. Herudover gennemførte repræsentantskabet i 2015 en vedtægtsændring, således at repræsentantskabet kan beslutte at udbetale en kontant medlemsbonus til medlemmerne i år, hvor der er gode økonomiske resultater i TryghedsGruppen. Der er udbetalt medlemsbonus i både 2016 og 2017.

TryghedsGruppens repræsentantskab har derudover i 2016 vedtaget en medlemsstrategi, der bl.a. indeholder målsætninger om, at medlemmerne skal have øget kendskab til medlemskabet og dets medfølgende rettigheder.

Bestyrelsen og repræsentantskabet har i 2017 nedsat en arbejdsgruppe bestående af fem repræsentantskabsmedlemmer og tre bestyrelsesmedlemmer, der skal arbejde med udviklingen af medlemsstrategien. Læs mere om medlemsstrategien på www.tryghedsgruppen.dk.

Medlemmernes interesser varetages desuden ved TryghedsGruppens indfly-

delse som hovedaktionær i forsikringsvirksomheden Tryg.

Mindst halvdelen af Trygs bestyrelse skal være uafhængige af TryghedsGruppen. TryghedsGruppens formand vil indtil foråret 2018 tillige være formand for Tryg, hvorefter det dobbelte formandskab ophører.

Herefter bliver det op til Trygs bestyrelse frit at konstituere sig med udgangspunkt i bestyrelsens kompetencer og erfaring.

Et stærkt forsikringsselskab – også på langt sigt – er i forsikringstagernes interesse. Derfor er det vigtigt, at Tryg drives som et effektivt selskab, der er fuldt konkurrencedygtigt med andre aktører i markedet. Foruden en række økonomiske mål har Tryg således også et ambitiøst mål om at have de mest tilfredse kunder.

TryghedsGruppens eksterne interessentkreds omfatter alle danskere, fordi TrygFondens almennyttige aktiviteter retter sig bredt mod det danske samfund. Som følge heraf har

TryghedsGruppen også en stor berøringsflade med offentlige institutioner og interesseorganisationer.

Via selskabets investeringsportefølje er der desuden en række finansielle og kommercielle aktører i TryghedsGruppens interessentkreds.

Selskabet udvikler løbende kommunikationen både med medlemmerne og offentligheden, så både indhold og kanaler justeres i takt med behovet og den teknologiske udvikling.

For så vidt angår selskabets samfundsansvar, henvises til selskabets CSR-politik på www.tryghedsgruppen.dk

Kommunikation fra TryghedsGruppen

I TryghedsGruppen lægges der vægt på at kommunikere åbent og bredt om selskabets aktiviteter. Dette er blevet beskrevet i selskabets Åbenhedspolitik.

TryghedsGruppen gør som udgangspunkt alle relevante informationer tilgængelige for offentligheden. I visse sager kan der dog være særlige hensyn

til fortrolighed. Det gælder eksempelvis i sager af strategisk, finansiell, juridisk eller personlig karakter.

TryghedsGruppen kommunikerer til medlemmerne og offentligheden via en bred vifte af kommunikationskanaler. TryghedsGruppen har på sin hjemmeside fokus på at give medlemmerne og offentligheden i øvrigt en bred indsigt i selskabets aktiviteter. Samtidig er der på hjemmesiden mulighed for dialog med medlemmerne og andre interesserede.

Pressen har mulighed for at deltage under de første tre punkter på de ordinære repræsentantskabsmøder og der udsendes pressemeddelelser om alle større beslutninger.

For de almennyttige aktiviteter i regi af TrygFonden er der en separat hjemmeside. Der kommunikeres aktivt om de almennyttige aktiviteter i bl.a. trykte medier og på sociale medier, ligesom der i forbindelse med nogle projekter gennemføres kampagneaktiviteter.

TryghedsGruppen udarbejder en kon-

solideret årsrapport og udsender derudover hvert kvartal en pressemeddelelse med regnskabstal.

TryghedsGruppen/TrygFonden udarbejder derudover et årsskrift "Tryghed 2017", der fortæller bredt om TryghedsGruppen og de almennyttige aktiviteter i regi af TrygFonden.

Når TryghedsGruppen afholder valg tilskrives medlemmerne pr. brev eller e-Boks. Medlemmerne kan stemme enten med en stemmeseddel eller digitalt. På hjemmesiden gives yderligere information om TryghedsGruppen, valget og de enkelte kandidater.

Valget ledes af en valgbestyrelse bestående af tre repræsentantskabsmedlemmer, der er valgt af repræsentantskabet. I 2017 blev der afholdt valg i Region Syddanmark. I alt 18 kandidater stillede op til de 15 pladser, hvoraf 3 blev besat af nye repræsentanter. Flere end 14.000 medlemmer afgav deres stemme, svarende til en stemmeprocent på 8,1 (excl. produktforsikringer).

Ved repræsentantskabsvalget i Region

Midtjylland i januar/februar 2018 var der 38 kandidater, der stillede op til de 16 pladser. Stemmeprocenten var 14,2 procent (excl. produktforsikringer).

02. Bestyrelsens opgaver og ansvar

Bestyrelsen forestår den overordnede ledelse af selskabet.

Bestyrelsen løser sine opgaver bl.a. med udgangspunkt i en løbende regnskabs- og budgetopfølgning og ved en regelmæssig og systematisk drøftelse af selskabets strategi og politikker inden for hovedområderne investering og demokrati samt de uddelende aktiviteter. Bestyrelsen sikrer sig, at de nødvendige kompetencer og finansielle ressourcer er til stede i organisationen, og fører kontrol med disse.

Bestyrelsens arbejde er fastlagt i en forretningsorden, som konkretiserer arbejdet, herunder formandens og formandskabets særlige opgaver. Forretningsordenen inkluderer også direktionen.

Forretningsordenen gennemgås én gang årligt på et bestyrelsesmøde.

I 2017 holdt bestyrelsen 6 fysiske og et telefonisk bestyrelsesmøde samt et strategiseminar. Derudover havde bestyrelsen en række sager i skriftlig behandling.

Én gang årligt fastlægger bestyrelsen et årshjul. Årshjulet indeholder de punkter, der som minimum skal behandles på bestyrelsesmøderne, og som er væsentlige for TryghedsGruppen. Hermed sikres det, at bestyrelsen over året kommer igennem alle relevante emner. Bestyrelsen forventer at holde 6 ordinære møder i 2018 samt et strategiseminar og mødes derudover efter behov.

Bestyrelsen udøver efter selskabets vedtægter stemmeretten på selskabets aktiebesiddelser.

03. Bestyrelsens sammensætning og organisering

Ifølge vedtægterne kan TryghedsGruppens bestyrelse bestå af mellem seks

og ti medlemmer valgt af og blandt repræsentantskabet.

I relation til selskabets forskelligartede aktiviteter finder bestyrelsen, at otte bestyrelsesmedlemmer er passende i forhold til at dække de kompetencer, som ledelsen af selskabet kræver.

Bestyrelsen bestod af otte medlemmer efter det ordinære repræsentantskabsmøde i foråret 2017.

Bestyrelsen består dog pga. et dødsfald aktuelt af syv medlemmer. Den ledige plads vil blive besat på det ordinære repræsentantskabsmøde i 2018, hvor valg af bestyrelsesmedlemmer fast er på dagsordenen. Bestyrelsesmedlemmerne er uafhængige.

For så vidt angår sammensætningen af bestyrelsen og de enkelte medlemmers kompetencer henvises til afsnittet om vores bestyrelse og direktion i årsrapporten.

I sin indstilling af kandidater til bestyrelsen søger bestyrelsen at tilgodese mangfoldighed, idet bestyrelsen dog

lægger hovedvægten på at finde kandidater med de nødvendige kompetencer. Bestyrelsen skal i udgangspunktet finde kandidaterne til bestyrelsen blandt de profiler, der er i repræsentantskabet.

Som smba er TryghedsGruppen ikke omfattet af lovgivningen om medarbejderrepræsentation i bestyrelsen.

Et bestyrelsesmedlem vælges for to år ad gangen, og ca. halvdelen af bestyrelsesmedlemmerne er på valg hvert år. Dette bidrager til kontinuitet i bestyrelsen, hvilket er baggrunden for ikke at følge Anbefalingerne for god selskabsledelse om, at bestyrelsen er på valg hvert år.

Genvalg kan finde sted. Dog skal et bestyrelsesmedlem fratræde, hvis den pågældende i alt har fungeret som bestyrelsesmedlem i 12 år.

Et bestyrelsesmedlem modtager ved sin indtræden i bestyrelsen en skriftlig og mundtlig introduktion til selskabet.

Bestyrelsen vælger efter hvert ordinært repræsentantskabsmøde en

formand og op til to næstformænd, der udgør selskabets formandskab. Arbejds- og opgavebeskrivelse for formandskabet fremgår af bestyrelsens forretningsorden. Formandskabet tilrettelægger sammen med selskabets direktion bestyrelsesmøderne.

Bestyrelsen har nedsat et vederlagsudvalg, der består af bestyrelsens formandskab med bestyrelsesformanden som formand. Idet alle bestyrelsesmedlemmerne er uafhængige, er medlemmerne af vederlagsudvalget også uafhængige. Selskabet har fastsat en lønpolitik.

I forbindelse med TrygFondens arbejde på forskningsområdet rådfører bestyrelsen sig med TrygFondens Rådgivende Forskningsudvalg, hvor det er relevant. Endvidere har bestyrelsen nedsat et bevillingsudvalg for behandling af TrygFondens landsdækkende donationer på under 5 mio. DKK. Bevillingsudvalget består af tre bestyrelsesmedlemmer, hvoraf det ene er en af bestyrelsens næstformænd, samt tre medlemmer af repræsentantskabet. De tre medlemmer af repræsentantskabet vælges

for en toårig periode på det ordinære repræsentantskabsmøde i foråret. Arbejdet i bevillingsudvalget er nærmere beskrevet i en forretningsorden for bevillingsudvalget.

Bestyrelsen har ikke nedsat revisions- eller nomineringsudvalg, idet bestyrelsen har vurderet, at revisions- og nomineringsudvalgenes funktioner mest hensigtsmæssigt varetages af den samlede bestyrelse.

Bestyrelsen gennemfører en årlig selvevaluering af de enkelte medlemmers og bestyrelsens arbejde samt en evaluering af arbejdet i direktionen og effektiviteten i samarbejdet mellem bestyrelsen og direktionen.

04. Ledelsens vederlag

TryghedsGruppens bestyrelsesmedlemmer modtager et fast årligt pristalsreguleret honorar på 200.000 DKK i 2015-priser.

Næstformændene modtager 350.000 DKK i 2015-priser og formanden 500.000 DKK i 2015-priser. Bestyrelsen modtager

ikke bonus eller aktieoptioner og deltager ikke i nogen fratrædelsesordninger. For oplysninger om direktionens vederlag henvises til note 20 i moderselskabets årsregnskab.

05. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

Regnskabsaflæggelse

TryghedsGruppen udarbejder en årsrapport opstillet efter International Financial Reporting Standards (IFRS). Øvrige kvartaler udsender TryghedsGruppen en pressemeddelelse med kvartalstal.

Efter hvert kvartal udarbejdes der en fyldig økonomirapport, og uden for kvartalsmånederne en mindre økonomirapport til bestyrelsen. Derudover udarbejdes en kvartalsrapport til repræsentantskabet.

Risikostyring

For så vidt angår risikostyring, henvises der til afsnittet Balanceret investeringsstrategi i selskabets årsrapport og note 12 til moderselskabets årsregnskab.

Revision

Revisionsaftalen, herunder aftale om honorar, indgås mellem selskabet og revisor, og bestyrelsens formandskab mødes årligt med revisor.

Bestyrelsen får minimum én gang årligt forelagt protokollater fra selskabets revisor og tager løbende stilling hertil.